

## **ПОЈАМ И ЦИЉ БАНКАРСТВА**

**Банкарство представља научну дисциплину**

**Циљ банкарства као научне дисциплине је да се научним методама опише, објасни и проучи функције банака, како унутрашње проблеме банака, тако и општа економска дејства која проистичу из самог функционисања банака.**

**У том смислу кажемо да се банкарство бави**

- Функцијом, улогом и организацијом банака у банкарском и кредитном систему;
- Банкарским пословима, као што су депозитни, кредитни и остали послови, као и начелима банкарског пословања;
- Монетарном, девизном и каматном политиком које опредељујуће утичу на пословање банака;
- Општим привредним и монетарно - финансијским деловањем банака и других финансијских институција.

**Банкарство као научна дисциплина о организацији и пословању банака се развило у другој половини XIX века.**

**Њен садржај се разликује данас тако да кажемо да се**

- у почетку састојао у томе да (будућем) банкар у пружи потребна знања како да са успехом води банкарско предузеће, полазећи од основних принципа банкарског пословања, као што су кредитно покриће, ликвидност, солвентност, поверење, стабилност и сл.
  - У новијем периоду банкарство посматра банке и са становишта њиховог утицаја на привредне, финансијске, монетарне токове и целокупну националну економију и сматра их новчаним предузећима која снадбевају целокупну привреду, државу и становништво новцем..

**поред теоријских основа банкарство спада у ред примењених економских дисциплина**

**Суштина примењеног банкарства се састоји у томе да запосленим лицима у банци, банкарима, пружи потребна знања како да са успехом води банкарско предузеће полазећи од основних принципа банкарског пословања.**



*Слика 1*

## ИСТОРИЈА РАЗВОЈА БАНКАРСТВА

Историја банкарства је уско повезана са историјом настанка и развоја новца и новчаних облика као и са развојем банкарских послова, пре свих депозитног и кредитног посла, који суштински одређују основну институционалну функцију банке као новчаног предузећа.

*Кредитни, мењачки и заложни послови* постојали су већ у Старом веку код старих Сумера, Асираца, у Вавилону, на Кипру, код Египћана и старих Грка. Ове активности су биле везане за религиозне храмове античког света, што је са своје стране доприносило развоју трговине и пољопривреде.

У периоду од VII – V века п.н.е. у Вавилону су се појавиле прве приватне куће *Игиби и Мурашу*, које су се бавиле пословима складиштења и чувања роба (жита, хране, злата и драгоцености), као и давања у зајам робе другим лицима. Потврде о депонованим производима служиле су као средство обрачуна и плаћања, а позајмице су вршене уз високу (зеленашку) камату. Ове куће су називане *тезаури*, па одатле потиче назив тезаурисање за повлачење, складиштење и чување робе и новца.

У Античкој Грчкој дошло је до даљег развоја банкарских послова, у које су били укључени свештеници и грађани. Тај период карактеристише постојање великог броја градова - државица које су ковале свој сопствени новац. Отуда су се развили послови мењача - *сарафски* послови, а људи који су вршили замену новца због стола за којима је замена вршена су се називали *трапезари*. Трапезари су се јављали и као зајмодавци. Касније су формиране велике мењачнице, које су давале залог на заложнице, примале новац на штедњу и обављале послове преноса новца.

У старом Риму је дошло до даљег развоја послова који представљају претечу банкарских, као и до административног регулисања финансијских институција и праксе. Римски банкарски лица која се баве примањем депозита и улога, давањем зајмова и посредовањем у новчаном промету имали су назив *аргентариус*. При томе већи број аутора указује на велики степен развијености ових послова,

**као и на повезивање, односно утицај аргентариуса не само на привредне, већи на целокупне државничке послове.**

**У раном Средњем веку, осим даљег развоја банкарских послова, карактеристичан је развој мењачких послова, јер је велики број локалних владара ковао свој сопствени новац, као и појава првог тзв. „кварења“ новца када је долазило до одступања новца у тежини, у квалитету метала од којих је новац израђен и сл.**

**Истовремено, кредитни посао се јављао најчешће у форми натуралног кредита, да би се тек касније развио и новчани кредитни посао који прати трговачке трансакције. У оквиру ових послова ширу примену добија меница, на основу које се као инструмента плаћања успешније одвија трговачки и новчани промет. Велику улогу у развоју банкарских послова између XI и XIII века имали су Темплари, који су између осталог увели праксу издавања меница у локалној валути, што је омогућавало преношење новца без ризика.**

**У том периоду се, поред мењачких и кредитних послова појављују и послови државних зајмова и међународних кредита.**

**У раном Средњем веку дошло је до појаве првих банака модерног типа као институционално организованих новчаних установа у италијанским градовима, које су биле комерцијалне банке:**

- *Banca di Genova* основана 1320. године;
- *Casa di Sant Georgio* – 1407. године.

**У позном Средњем веку дошло и до појаве првих емисионих банака:**

- *Sverigen Riksbank* - емисиона банка Шведске, основана 1668. године;
- *Bank of England*, такође емисиона банка основана 1694. године;
- *Bank de France* - основана 1800. године.

**У наредном периоду је почело са развијањем домаће и међународне трговине, јаким индустријским развојем, дошло је до откривања и развоја низа нових држава чиме су се створиле добре основе за институционално организовање комерцијалног банкарства у свету.**

**Банкарство новијег периода је почело са развојем од друге половине XIX века, од када су се банке све више посматрале као предузећа новца са становишта њиховог утицаја на микро и макро значаја. У том периоду су основане велике банке акционарског типа. Ове банке обезбеђене сопственим и позајмљеним капиталом постале су важан фактор за развој привреде и промета у свету.**

**Данас можемо рећи да се у развојном, историјском смислу разликује**

- **Традиционално (конзервативно, класично) банкарство**
  - **Савремено банкарство**
  - **Планетарно (глобално) банкарство**

|                                | <b>TRADICIONALNO<br/>(KONZERVATIVNO,<br/>KLASIČNO)<br/>BANKARSTVO</b> | <b>SAVREMENO<br/>BANKARSTVO</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>NADZOR</b>                  | CB                                                                    | CB + interni nadzor poslovnih banaka (obavezna interna kontrola i revizija)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>DELATNOST<br/>(poslovi)</b> | Depozitni<br>Kreditni,<br>Menjački<br>Trezorski<br>Garancijski        | + Platni promet; Upravljanje gotovinom; Investicioni poslovi, Brokersko – dilerski poslovi; Kliring; Dopunski poslovi (faktoring, lizing, franšizing, konsalting); Poslovi osiguranja, Poslovi upravljanja penzionim fondovima; Poslovi sa nekretninama; Poslovi trgovačkog bankarstva, lizing; Različiti inovativni poslovi (sekjuritizacija, strukturiranje finansijskih proizvoda, reotkup |

|                                                              |                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                              |                                                                                                                                                          | HoV, hedžing transakcije, elektronsko bankarstvo i sl...)                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Osnovni NOSIOCI DELATNOSTI</b>                            | Banke sa oligopolskom pozicijom, stečenim imidžom i reputacijom u bank. krugovima kojom privlači klijente deponente                                      | Banke + on line bankarstvo i za bank. „proizvode“ i „usluge“ – samouslužno bankarstvo (bankomati, elektronsko bankarstvo, telefonsko bankarstvo, kućno bankarstvo..                                                                                                                                                 |
| <b>KANALI DISTRIBUCIJE BANKARSKIH „PROIZVODA“ I „USLUGA“</b> | Decentralizacija banaka, sistem centrale banke i njene mreže filijala i poslovnica u kojima banka nudi svoje „proizvode“ i „usluge“ u direktnom kontaktu | Dva i više kanala - sve manje Filijale + sve više elektronsko bankarstvo - on line bankarstvo, samouslužno bankarstvo                                                                                                                                                                                               |
| <b>TROŠKOVI I KONKURENCIJA BANAKA</b>                        | Visoki troškovi zbog toga oligopolsko tržište, manja konkurencija, neosetljivost na bankarsku konkurenciju                                               | Manji troškovi, bankarsko poslovanje javnije i transparentnije (lakše pružanje informacija koje su dostupnije) - visoka konkurencija, naročito cenovna konkurencija postaje intenzivnija - to pruža mogućnost obuhvatanja većeg broja segmenata klijenata i povećanju prodaje, boljem pozicioniranju banaka u većem |

|                                             |                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                             |                                                                                                                                                                                                                          | obuhvatu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>FOKUS BANAKA</b>                         | Zarada banke bez obzira na kvalitet njenog poslovanja                                                                                                                                                                    | Zarada banke + kvalitet njenog poslovanja, profesionalizam stručnog bankarskog kadra                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>KLIJENTI BANKE I MARKETING U BANKAMA</b> | U drugom planu su potrebe klijenata, banke diktiraju poslovanje sa njima, marketinga nema, klijenti se prilagođavaju bankarskim uslovima poslovanja po svim pitanjima – od radnog vremena do cene usluga (uslovljeni su) | Nova tržišna filozofija zasnovana na istraživanju tržišta, unapređenju veština pružanja usluga klijentima, promeni odnosa prema klijentima - klijenti na prvom mestu, promena marketing strategije u susret klijentima i njihovim zahtevima i potrebama, strateški marketing koncept u cilju što boljeg pružanja usluga klijentima |
| <b>ZAPOSLENI U BANCI</b>                    | Puno radno vreme prema usko postavljenim stalnim ciljevima, propisanim pravilima i procedurama                                                                                                                           | Profesionalan i stručan kadar, savremena organizacija banke u skladu sa primenom savremene tehnike i tehnologije                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>MENADŽERSKA STRUKTURA BANKE</b>          | Hijerarhijski određena, zasnovana na nadgledanju primene pravila i procedura rada i poslovanja                                                                                                                           | Kvalitetna, univerzalna, specifična liderska znanja, stručnost i sposobnost zbog sve složenijih potreba                                                                                                                                                                                                                            |



|                                                     |                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                     |                                                                                                                                | klijenata, savremeni menadžer mora da analizira, pripremi i donese brzo adekvatne odluke, sposobni menadžeri da ostvare ciljeve banke i realizuju donete odluke, da vrše efikasno upravljanje poslovanjem banke                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>FUNKCIJA TEHNIKE I<br/>TEHNOLOGIJE U BANKAMA</b> | Isključivo podržavajuću ulogu u odnosu na postavljene ciljeve banke pravila i procedure rada i poslovanja kroz obradu podataka | Tehničko-tehnol. revolucija - Razvojna uloga i podstrek razvoju banke, IT tehnologija i telekomunacije, internet, elektronsko plaćanje,... internet strategija; finansijske inovacije (finansijski i kreditni derivati, strukturirani finansijski proizvodi, sekjuritizacija... Teh. i tehnol. su preduslov za realizaciju kvalitetne poslovne politike savremene banke, uslov bez koga ona ne može da odgovori savremenim tendencijama |
| <b>NAČINI FINANSIRANJA<br/>PRIVREDE</b>             | Isključivo kreditno finansiranje uz visoke kamate, odnosno troškove kreditiranja,                                              | Projektno i korporacijsko finansiranje uz procenu ukupnog poslovanja korisnika                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

|                                                   |                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                   | neravnoteža P i T za kreditima u korist veće tražnje za njima                                                                                                                                         | sredstava i isplativosti finansiranja konkretnog posla, vođenje računa o riziku ulaganja                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>UPRAVLJAČKI PROCESI</b>                        | Nisu postojeći ili zastupljeni u manjem obimu. Banke se razvijaju proizvoljno i stihijski prema sopstvenim planovima i sposobnosti svojih menadžera oslanjajući se na razvoj sopstvene mreže filijala | Savremeni strategijski pristup razvoju i organizaciji banke, Upravljački procesi zastupljeni u većem obimu a pre svega upravljanje kapitalom banke i rizikom poslovanja, bilansima, zaradom, odnosima sa klijentima                                                                                                            |
| <b>DRŽAVNA – VLADINA ORJENTACIJA I REGULATIVA</b> | Fokus na nacionalno bankarstvo, potpuna regulacija i državna barijera, kontrola                                                                                                                       | Internacionalizacija, globalizacija, otklanjanje državnih barijera i ograničenja; Fokus na nove rigoroznije i restriktivnije regulative u odnosu na rizik poslovanja, radi postizanja finansijske stabilnosti bankarskog sistema; Harmonizacija regulative; Rekonstrukcije: merdžeri i akvizicije – ukрупnjavanje bank sektora |

**Планетарно (глобално) банкарство**

Формирано на процесима

Глобализације

Интернационализације

Е банкарство

Обухвата пословне активности банака на међународном нивоу